

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**
По Международным стандартам финансовой отчетности
«Северный Народный Банк» (ПАО) за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

Содержание.

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

3

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 4

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках 5

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе 6

Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале 7

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Введение 10

2 Основы представления отчетности. 11

3 Основные принципы учетной политики. 12

4 Денежные средства и их эквиваленты. 22

5 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ. 22

6 Торговые ценные бумаги. 22

7 Средства в других банках. 23

8 Кредиты и авансы клиентам. 25

9 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход. 30

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения. 32

11 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи». 32

12 Основные средства. 33

13 Нематериальные активы. 34

14 Прочие активы. 35

15 Средства клиентов. 35

16 Прочие заемные средства. 36

17 Прочие обязательства. 36

18 Уставный капитал. 37

19 Нераспределенная прибыль (убыток). 37

20 Процентные доходы и расходы. 37

21 Комиссионные доходы и расходы. 38

22 Прочие операционные доходы. 38

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток. 38

24 Административные и прочие операционные расходы. 38

25 Управление финансовыми рисками. 39

26 Управление капиталом. 44

27 Условные обязательства. 45

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов. 46

29 Географический анализ активов и обязательств. 48

30 Средние эффективные процентные ставки. 49

31 Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности). 50

32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют. 52

33 Операции со связанными сторонами. 53

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включающей в себя отчетность «Северный Народный Банк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – «Банк») по состоянию за 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия, оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за период, закончившийся 30 июня 2018 года, была утверждена руководством Банка 17 августа 2018 года.

От имени руководства Банка

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

«Северный Народный Банк» (ПАО)
«Промежуточный сокращенный
Отчет о финансовом положении»
За 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	примечания	30.06.18 г. тыс. руб.	31.12.17 г. тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	594 233	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	61 676	64 878
Торговые ценные бумаги	6	29 011	9 464
Средства в других банках	7	3 262 422	3 022 287
Кредиты и авансы клиентам	8	1 846 175	2 016 470
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	9	745 513	1 026 130
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	38 710	24 343
Основные средства	12	196 005	195 006
Нематериальные активы	13	14 958	10 624
Текущие требования по налогу на прибыль		22 288	15 692
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	14	24 127	39 062
Итого активов		6 835 118	6 804 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	5 528 091	5 521 659
Прочие заемные средства	16	170 000	170 000
Прочие обязательства	17	38 762	55 488
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	6 516	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 578
Отложенное налоговое обязательство		23 609	21 293
Итого обязательств		5 766 978	5 770 018
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	151 137	151 137
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	9	(21 048)	(25 209)
Фонд переоценки основных средств	12	173 256	173 256
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	764 795	735 566
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 068 140	1 034 750
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 835 118	6 804 768

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink.

Перваков В.Е.

Handwritten signature in blue ink.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о прибылях и убытках»

За период, закончившийся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Процентные доходы	20	272 540	312 011
Процентные расходы	20	(132 076)	(145 866)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		140 464	166 145
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8,14	38 773	(64 090)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		179 237	102 055
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	23	(73)	139
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		122	297
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(1 298)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 536	6 051
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		531	(345)
Комиссионные доходы	21	74 449	78 145
Комиссионные расходы	21	(13 710)	(12 610)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	-
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	27	(755)	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(348)	-
Прочие операционные доходы	22	5 631	10 983
Чистые доходы (расходы)		252 620	183 417
Административные и прочие операционные расходы	24	(185 635)	(171 029)
Операционные доходы (расходы)		66 985	12 388
Доля прибыли (убытков) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		66 985	12 388
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(13 397)	23 836
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		53 588	36 224

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Промежуточный сокращенный

Отчет о совокупном доходе»

За период, закончившийся 30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	53 588	36 224
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	15 138	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	(3 028)	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4 161	-
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(9 936)	(32 809)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 987	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	(7 949)	(32 809)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	4 161	(32 809)
Совокупный доход (убыток) за период	57 749	3 415

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (ПАО)

**«Промежуточный сокращенный
Отчет об изменении в собственном капитале»
За период, закончившийся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года	151 137	(2 811)	172 386	676 937	997 649
Совокупный доход					
прибыль (убыток)	-	-	-	36 224	36 224
прочие компоненты совокупного дохода	-	(32 809)	-	-	(32 809)
Остаток за 30 июня 2017 года	151 137	(35 620)	173 386	713 161	1 001 064
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	151 137	(25 209)	173 256	735 566	1 034 750
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(24 359)	(24 359)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	151 137	(25 209)	173 256	711 207	1 010 391
Совокупный доход					
прибыль (убыток)	-	-	-	53 588	53 588
прочие компоненты совокупного дохода	-	4 161	-	-	4 161
Остаток за 30 июня 2018 года	151 137	(21 048)	173 256	764 795	1 068 140

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Handwritten signature in blue ink.

Перваков В.Е.

Handwritten signature in blue ink.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Промежуточный сокращенный
Отчет о движении денежных средств»
За период, закончившийся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихс я 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончивших ся 30.06.17 г. тыс. руб.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	271 381	314 259
Проценты уплаченные	(147 078)	(149 711)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	(263)	2
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7 536	6 051
Комиссии полученные	74 443	78 172
Комиссии уплаченные	(13 710)	(12 619)
Прочие операционные доходы	5 162	5 685
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(190 076)	(178 264)
Уплаченный налог на прибыль	(21 571)	23 890
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(14 176)	87 465
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	3 202	(196)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 250)	30
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(240 748)	64 557
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	183 479	(133 027)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	14 593	8 977
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	21 434	131 409
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(8 319)	(39 738)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(59 785)	119 477
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(13 486 237)	(69 929)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	13 773 917	26 182
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	-	(13 683 368)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”	-	13 645 645
Приобретение основных средств	(27 664)	6 539
Поступления от реализации основных средств	12 659	-
Дивиденды, полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	272 675	(74 931)

Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	531	(345)
Влияние изменения фонда переоценки	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	213 421	44 201
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	380 812	543 632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	594 233	587 833

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

Примечания на страницах с 10 по 54 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Основная деятельность банка.

«Северный Народный Банк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с февраля 1994 года за № 2721.

Прямыми акционерами «Северный Народный Банк» (Публичное Акционерное Общество) на 30 июня 2018 года являлись г-н Сердитов С.В., г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, двенадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, три в г. Ухте, одна в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составила 303 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. (Примечание 31). Волатильность цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику в 1 полугодии 2017 года. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Руководством Банка определен уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель “понесенного убытка” в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

2 Основы представления отчетности.

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других фактах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1 доллар США	62,7565	57,6002
1 ЕВРО	72,9921	68,8668

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

3 Основные принципы учетной политики.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

Принятие МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк принял МСФО (IFRS) 9 с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал переход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Банк раскрывается ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по трем категориям: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- *непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;*
- *временную стоимость денег; и*
- *обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.*

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к *Этапу 1*. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в *Этап 2* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (*ожидаемые кредитные убытки за весь срок*).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в *Этап 3* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Критерии отнесения к Этапам. На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT - значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

Life Time PD (LTPD) - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфической провизии, созданной по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

EAD (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и начисленных процентов.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований, включая начисленные комиссии по гарантиям и аккредитивам.

CCF (Credit Conversion Factor) - конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

Процесс определения дефолта. Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;
- Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резервирования, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 Этапу вне зависимости от присвоенных значений PD PIT и Life Time PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 Этапу.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 Этапу. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 Этапу на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии, отнесения ко 2 Этапу перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 Этап.

По кредитам, относящимся к 3 Этапу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы денежных потоков не менее чем по 2 сценариям работы с обесцененным кредитом с учетом

вероятности реализации того или иного сценария.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Рекласси- фикация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	380 812	-	-	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	64 878	-	-	64 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	-	9 464
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	3 022 287	-	-	3 022 287
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	2 016 470	(24 689)	-	1 991 781
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	877 645			877 645
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148 485			148 485
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 026 130	-	-	1 026 130
Итого финансовые активы	-	-	6 520 041	(24 689)	-	6 495 352

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения инвестиций в долевые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешено МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Банка, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Банка по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Рекласси- фикация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(5 761)	-	(5 761)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IAS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года	735 566
Признание ОКУ в соответствии с МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и кредитным линиям	(30 450)
Отложенный налог в отношении указанного выше	6 091
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	711 207

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 9.

(тыс. руб.)	Резерв под обеспечение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Средства в других банках	44 455	-	44 455
Кредиты и авансы клиентам	422 417	24 689	447 106
Прочие финансовые активы	4 609	-	4 609
Обязательства кредитного характера	-	5 761	5 761

В раскрываемой далее информации приводится описание сверки балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 4, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств. Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(б) Средства в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам других банков Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(с) Инвестиции в ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

Вложения в торговые ценные бумаги. В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, которые ранее оценивались по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в бизнес-модель по управлению ликвидностью, так что они были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно).

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки. Таким образом ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация долевого ценных бумаг, не включенных в торговый портфель. Долевые ценные бумаги, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка. Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости

в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Транспортные средства	30%
Компьютерная техника	50%
Прочее оборудование	15%
Программное обеспечение и прочие НМА	10%

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется

отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 62,7565 руб. за 1 доллар США (за 31 декабря 2017 г. - 57,6002 руб. за 1 доллар США).

За 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составлял 72,9921 руб. 1 Евро (за 31 декабря 2017 г. - 68,8668 руб. за 1 Евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5%, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 21 544 тыс.руб. (2017 год – 21 121 тыс. руб.) соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 27.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в

тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка.

4 Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Наличные средства	209 199	213 391
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	307 089	92 392
Корреспондентские счета в банках:	77 945	75 029
Российской Федерации	77 945	75 029
Других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	594 233	380 812

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец отчетного периода не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 30 июня 2018 года общая сумма одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 37 042 тыс.руб., или 47,5% (31 декабря 2017 г: 39 616 тыс.руб. или 52,8%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

По состоянию за 30 июня 2018 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 594 233 тыс. руб. (31 декабря 2017 г: 380 812 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

5 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Обязательные резервы	61 676	64 878

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

6 Торговые ценные бумаги.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Долговые и другие финансовые инструменты с фиксированным доходом</i>		
Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	29 011	9 464
Итого Торговые ценные бумаги	29 011	9 464

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с

дисконтом к номиналу. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения до 5 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- (российские государственные)	29 011	-	-	29 011
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от BBB- до BBB+)	29 011	-	-	29 011
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- (российские государственные)	9 464	-	-	9 464
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от BBB- до BBB+)	9 464	-	-	9 464
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Торговые ценные бумаги, используются Банком в основном для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 30 июня 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 29 011 тыс.руб. (31 декабря 2017 год – 9 464 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

7 Средства в других банках.

	30 июня 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	3 306 877	3 066 742
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 455)
Итого средств в других банках	3 262 422	3 022 287

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 1 полугодие 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Средства в других банках на 1 января 2018 г.	-	-	44 455	44 455
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2018 года	-	-	44 455	44 455

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2017 года:

	30 июня 2017 г. тыс. руб.
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	44 401
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2017 года	(246)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	44 155

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
I этап Качественные кредиты		
- с рейтингом от А- до А+	4 324	4 093
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 251 819	3 012 434
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	6 279	5 760
Итого по Этапу I	3 262 422	3 022 287
III Этап Индивидуально обесцененные		
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 586
С задержкой платежа свыше 1 года	44 455	42 869
Итого по Этапу III	44 455	44 455
Средства в других банках до вычета резервов	3 306 877	3 066 742
Резерв под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 455)
Итого средств в других банках	3 262 422	3 022 287

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк разместил депозит в Банке России на сумму – 3251819 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 3 010 000 тыс.руб.), в том числе до востребования 0 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 210 000 тыс.руб. и процентной ставкой 6,75%), овернайт 3 250 000 тыс.руб. и процентной ставкой 7,13% (за 31 декабря 2017 г. – 0 тыс. руб.) сроком на 14 дней 0 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 г. - 2 800 000 тыс.руб. и средней процентной ставкой 7,61%). Сумма начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 30 июня 2018 года составила 1 819 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 г. – 2 434 тыс.руб.).

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала только по Банку России – 3 251 819 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 г. – 3 012 434 т.р.).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 30 июня 2018 года в сумме 3 262 422 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года – 3 022 288 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

8 Кредиты и авансы клиентам.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Корпоративные кредиты	1 574 263	1 610 770
Кредиты малому бизнесу	275 617	354 606
Ипотечные кредиты	163 388	150 360
Прочие кредиты физическим лицам	153 391	162 190
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	90 061	160 961
Резерв под возможное обесценение	(410 545)	(422 417)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	1 846 175	2 016 470

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2018 года по следующим группам:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая муниципальные организации и малый бизнес, на 1 января 2018 г.	1 827	107 305	324 873	434 005
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	7 550	-	6 921
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	9 190	27 652	-	36 842
Прекращение признания в течение периода	(572)	(72 668)	(11 464)	(84 704)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 240	-462	-	3 778
Изменения в начисленных процентах	4	11	2 719	2 734
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2018 года	14 060	69 388	316 128	399 576

Потребительские кредиты на 1 января 2018 г.	-	4 739	3 207	7 946
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	1 311	-	1 311
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(1 675)	-	(1 675)
Вновь созданные или приобретенные	-	123	-	123
Прекращение признания в течение периода	-	(1 091)	-	(1 091)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	11	424	435
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам за 30 июня 2018 года	-	3 418	3 631	7 049

Ипотечные кредиты на 1 января 2018 г.	-	3 227	1 928	5 155
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	(766)	-	(766)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-

Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	(600)	-	(600)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	2	129	131
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам за 30 июня 2018 года	-	1 863	2 057	3 920

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года по следующим группам:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2016 года	351 809	4 008	1 916	5 353	-	363 086
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течении 2017 года	57 965	2 862	505	(2 001)	-	59 331
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2017 года	409 774	6 870	2 421	3 352	-	422 417

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
Физические лица	316 779	312 527
Юридические лица		
Промышленность	103 748	121 916
Строительство	726 874	674 661
Торговля и общественное питание	550 691	577 409
Транспорт и связь	83 877	83 655
Сельское хозяйство	2 910	8 008
Прочие	471 841	660 711
Резерв под возможное обесценение	(410 545)	(422 417)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	1 846 175	2 016 470

За отчетную дату 30 июня 2018 года у Банка был 31 заемщик с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 12500 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 339 921 тыс. руб. или 73,4% кредитного портфеля.

За отчетную дату за 31 декабря 2017 года у Банка было 66 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 710 921 тыс. руб. или 84,8% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты обеспеченные:	1 574 263	275 617	153 391	163 388	90 061	2 256 720
- обращающимися ценными бумагами	-	-	519	-	-	519
- объектами недвижимости	860 430	210 831	71 792	163 388	-	1 306 441
-оборудованием и транспортными средствами	166 154	20 675	22 836	-	-	209 665
-прочими активами	107 780	5 000	1 385	-	-	114 165
- поручительство и гарантии	439 899	39 111	56 859	-	90 061	625 930

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты обеспеченные:	1 610 770	354 606	162 190	150 360	160 961	2 438 887
- обращающимися ценными бумагами	-	-	519	-	-	519
- объектами недвижимости	985 504	243 129	81 857	150 360	-	1 460 850
-оборудованием и транспортными средствами	181 541	26 045	24 714	-	-	232 300
-прочими активами	58 930	3 900	1 227	-	-	64 057
- поручительство и гарантии	384 795	81 532	53 873	-	160 961	681 161

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	980 218	192 859	136 671	152 359	90 061	1 552 168
II этап	284 787	75 888	13 089	8 972	-	382 736
III этап	309 258	6 870	3 631	2 057	-	321 816
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	1 574 263	275 617	153 391	163 388	90 061	2 256 720
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(13 573)	(487)	-	-	-	(14 060)
II этап	(65 233)	(4 155)	(3 418)	(1 863)	-	(74 669)
III этап	(309 258)	(6 870)	(3 631)	(2 057)	-	(321 816)
Итого оценочного резерва	(388 064)	(11 512)	(7 049)	(3 920)	-	(410 545)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 186 199	264 105	146 342	159 468	90 061	1 846 175

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 132 843	323 024	101 908	111 327	160 961	1 830 063
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	2 850	24 712	56 785	36 118	-	120 465
Итого текущих и необесцененных	1 135 693	347 736	158 693	147 445	160 961	1 950 528
Просроченные, но не обесцененные						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные						
- без задержки платежа	157 074	-	290	987	-	158 351
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 918	-	-	-	-	1 918
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 103	6 870	-	-	-	13 973
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	113 771	-	-	-	-	113 771
- с задержкой платежа свыше года	195 211	-	3 207	1 928	-	200 346
Итого индивидуально обесцененных кредитов	475 077	6 870	3 497	2 915	0	488 359
Всего ссудная задолженность	1 610 770	354 606	162 190	150 360	160 961	2 438 887
За вычетом резерва под обесценение	409 774	6 870	3 352	2 421	-	422 417
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 200 996	347 736	158 838	147 939	160 961	2 016 470

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)						
Кредиты корпоративным клиентам	1 574 263	(388 064)	1 186 199	1 610 770	(409 774)	1 200 996
Кредиты МСБ	275 616	(11 512)	264 104	354 606	(6 870)	347 736
Кредиты муниципальным организациям	90 061	-	90 061	160 961	-	160 961
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	163 388	(5 475)	157 913	150 360	(2 421)	147 939
Потребительские кредиты	152 538	(5 494)	147 044	161 233	(3 352)	157 881
Кредитные карты	853	-	853	957	-	957
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 256 719	(410 545)	1 846 174	2 438 887	(422 417)	2 016 470

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
На 1 января 2018 г.	1 827	115 271	330 008	447 106	1 792 253	316 626	330 008	2 438 887
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	8 095	-	7 466	(90 178)	90 172	-	-6
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(1 675)	-	(1 675)	7 974	(7 974)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	9 190	27 775	-	36 965	822 039	63 958	-	885 997
Прекращение признания в течение периода	(572)	(74 359)	(11 464)	(86 395)	(837 565)	(218 702)	(11 464)	(1 067 731)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 240	(462)	-	3 778	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	4	24	3 272	3 300	(3 799)	100	3 272	(427)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	12 233	(40 602)	(8 192)	(36 561)	(101 529)	(72 446)	(8 192)	(182 167)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	0
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	872	-	-	872
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	-	5 139	-	5 139	3 212	17 920	-	21 132
На 30 июня 2018 г.	14 060	74 669	321 816	410 545	1 690 724	244 180	321 816	2 256 720

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имел по 1 заемщику концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (за 31 декабря 2017 года – по 1 заемщику).

За отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 846 175 тыс.руб. (31 декабря 2017 года – 2 016 470 тыс.руб.).

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

9 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	584 918	877 645
Российские государственные облигации	167 457	177 425
Еврооблигации Российской Федерации	221 056	213 467
Купонные облигации Банка России	-	304 014
Корпоративные еврооблигации	196 405	182 739
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	160 595	148 485
Корпоративные акции:		
ПАО «Газпром»	156 569	144 992
ПАО «Ростелеком»	4 026	3 493
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	745 513	1 026 130

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	167 457	221 056	196 405	584 918
Не имеющие рейтинга				0
Итого непросроченных и необесцененных	167 457	221 056	196 405	584 918
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	167 457	221 056	196 405	584 918

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

2017	Облигации РФ	КОБР	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch и Moody's.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 30 июня 2018 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, имеют сроки погашения до 360 дней и свыше года, доходность к погашению 7,96%. Их объем в портфеле составляет 22,5%. По состоянию за 31 декабря 2017 года в портфеле для продажи государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, имели срок погашения январь 2018 года – ноябрь 2021 года, доходность к погашению 7,96%. Их объем в портфеле составлял 17,3%.

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретаются с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (31.12.2017 г. - 7,5%). Данные облигации имеют сроки погашения в январе 2019 года и марте 2030 года (31.12.2017 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 6,16% годовых (30.06.2017 г. 6,16% годовых). В июле 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г., которые имеют купонный доход 3,5% и доходность к погашению 2,1%. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку и средневзвешенной цены облигации на

отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 29,7% (31.12.2017 г. – 20,8%).

В августе 2017 г Банком были приобретены купонные облигации Банка России, их доля на отчетную дату составила 0% (за 31 декабря 2017 года - 29,6%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов RZD Capinal PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45% и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Capinal PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента-ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BBB- (рейтинговое агентство «Standart & Poor's»), BBB- (рейтинговое агентство «Fitch»).

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, Societe Anonime на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody's на уровне Bal и Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 3,35% и доходность к погашению 1,17%.

В марте и мае 2018 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 714,6 и 805 тыс. долларов США. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 28 июня 2019 года и 6 марта 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют один международный рейтинг: Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 5,18% и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в ценных бумагах, оцениваемых через прочий совокупный доход, составила 26,3% (31.12.2017 г. - 17,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний ПАО «Газпром» и ПАО «Ростелеком». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка. Управление корпоративными акциями Банком производится с использованием бизнес-модели, которая предусматривает получение денежных потоков в виде дивидендов. Долевой инструмент не рассматривается как торговый и может быть продан в исключительных случаях.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor's на уровне BBB-. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 21% (31.12.2017 г. –14,1 %) в ценных бумагах, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Акции ПАО «Ростелеком» были приобретены Банком в 4 квартале 2016 года и занимают незначительную долю в портфеле: 0,54% (31.12.2017 г. – 0,3%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor's на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

За шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не получал дивидендов по вложениям в корпоративные акции. Дивиденды в размере 241 тыс. руб. по вложениям в акции ПАО «Ростелеком» были получены 23 июля 2018 года; в размере 7 880 тыс. руб. по вложениям в акции ПАО «Газпром» - 3 августа 2018 года.

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 026 130
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	13 473 546
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	-
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(13 773 580)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	25 977
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(6 560)

Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	745 513
---	---------

	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	397 625
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	23 735 954
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	386 735
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(23 461 281)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(53 665)
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	20 762
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 026 130

За отчетную дату 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход составила 745 513 тыс.руб. (31 декабря 2017 года – 1 026 130 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В июле 2017 г. Банком было принято решение о продаже облигаций нерезидента OFCB Capital Plc XS0923110232, находящихся в портфеле «удерживаемых до погашения», на сумму 2935,5 тыс. долларов США (178,3 млн.руб. в рублевом эквиваленте). Продажа бумаги из портфеля «до погашения» потребовала переклассифицировать все облигации, учитываемые в этом портфеле в портфель «Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» с запретом формировать категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2017 год:

	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	354 737
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	14 660 340
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(14 628 342)
Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие портфели	(386 735)
Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года	-
Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва)	-
Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения после вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года	-

11 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Остаток на начало отчетного периода	24 343	24 342
Приобретение /(выбытие)	14 367	1
Остаток на конец отчетного периода	38 710	24 343

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок. Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;

- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону - кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

12 Основные средства.

<u>В тысячах рублей</u>	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	180 957	1 818	1 945	4 848	5 438	195 006
Поступления	-	1 310	-	1 383	4 718	7 411
Выбытие	-	899	-	1 164	-	2 063
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаток по состоянию за 30 июня 2018 года	180 957	2 229	1 945	5 067	10 156	200 354
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	2 849	529	837	2 197	-	6 412
Выбытие	-	899	-	1 164	-	2 063
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2018 года	178 108	2 599	1 108	4 034	10 156	196 005

<u>В тысячах рублей</u>	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспортные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	184 927	446	1 592	4 875	5 167	197 007
Поступления	-	2 120	944	2 280	-	5 344
Выбытие	-	-	784	217	-	1 001
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	184 927	2 566	1 752	6 938	5 167	201 350
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	2 842	354	704	1 934	-	5 834
Выбытие	-	-	784	217	-	1 001
Переоценка	-	-	-	-	-	0
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2017 года	182 085	2 212	1 832	5 221	5 167	196 517

По состоянию на 31 декабря 2017 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи –Финанс». Оценку производил – Лященко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов

РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 00839 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков).

Оценка проводилась в соответствии с Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г., Федеральными стандартами в области оценки: «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №297), ФСО №2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №298), ФСО №3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года №299), ФСО №7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, в связи с чем было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 40800 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2018 года равна 171 501 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 174 350 тыс. руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

13 Нематериальные активы.

В тысячах рублей	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 624
Поступления	5 158
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2018 года	15 782
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	824
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2018 года	14 958

В тысячах рублей	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 327
Поступления	585
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	7 912
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	400
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2017 года	7 512

14 Прочие активы.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	12 967	19 848
Требования банка по прочим финансовым операциям	3 325	2 254
Итого прочих финансовых активов	16 292	22 102
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	9 100	12 717
Запасы	-	4 791
Требования банка по прочим операциям	1 047	4 061
Итого прочих нефинансовых активов	10 147	21 569
Итого прочих активов (до вычета резервов)	26 439	43 671
За минусом резерва под обесценение прочих активов	(2 312)	(4 609)
Итого прочих активов	24 127	39 062

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под прочие активы на 1 января 2018 г.	-	3 005	1 604	4 609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	179	179
Прекращение признания в течение периода	-	-2 305	-171	-2 476
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2018 года	-	700	1 612	2 312

	30 июня 2017 г. тыс.руб.
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	3 498
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение шести месяцев 2017 года	(246)
прочие активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-
Итого резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017 года	3 162

В 1 полугодии 2018 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 86 тыс.руб. (1 полугодие 2017 года – 0 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

15 Средства клиентов.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Государственные и общественные организации	50 433	50 320
- текущие (расчетные) счета	41 033	41 620
- срочные депозиты	9 400	8 700
Прочие юридические лица	2 190 252	2 048 079
- текущие (расчетные) счета	1 305 044	1 170 177
-- срочные депозиты	885 208	877 902
Физические лица	3 287 406	3 423 260
- текущие счета (вклады до востребования)	282 909	259 369
- срочные вклады	3 004 497	3 163 891
Итого средств клиентов	5 528 091	5 521 659

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 30 июня 2018 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 16,42% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (31 декабря 2017 года – 13,3%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Физические лица	3 287 406	3 423 260
Строительство	961 915	928 693
Государственные и общественные организации	50 433	50 320
Предприятия топливно-энергетической промышленности	98 904	65 371
Прочие	1 129 433	1 054 015
Итого средств клиентов	5 528 091	5 521 659

За 30 июня 2018 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 43 355 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 815 018 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 1 614 597 тыс. руб.), или 32,8% (31 декабря 2017 года - 29,2%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 028 091 тыс.руб. (31 декабря 2017 г.– 5 521 659 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

16 Прочие заемные средства.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	170 000	170 000

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

17 Прочие обязательства.

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	11 369	20 290
Прочие	631	248
Итого прочих финансовых обязательств	12 000	20 538
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с работниками по оплате	26 661	17 137
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	9 926
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	101	7 887
Итого прочих нефинансовых обязательств	26 762	34 950
Итого прочих обязательств	38 762	55 488

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 38 762 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 55 488 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

18 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 81000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Уставный капитал	81 000	81 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	151 137	151 137

05 октября 2017 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал решение о восьмом дополнительном выпуске акций «Северный Народный Банк» (ПАО) на сумму 20 000 тыс.руб. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке будут размещаются 2000000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг-10102721B008D. Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды. Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 33 433 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года – 47 234 тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 30 июня 2017 года 1 234 559 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года – 1 213 711 тыс.руб.).

20 Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	141 486	179 327
От вложений в ценные бумаги	29 226	24 505
По денежным средствам в Банке России	101 751	108 119
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	77	60
Итого процентных доходов	272 540	312 011
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(36 901)	(38 095)
Срочные вклады физических лиц	(95 175)	(107 768)
Итого процентных расходов	(132 076)	(145 866)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	140 464	166 145

21 Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	48 882	51 169
Комиссия по кассовым операциям	10 234	10 414
Прочие операции	14 181	14 751
Комиссия по выданным гарантиям	1 152	1 811
Итого комиссионных доходов	74 449	78 145
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 511)	(6 496)
Комиссия по кассовым операциям	-	(171)
Комиссия за инкассацию	-	(281)
Комиссия по другим операциям	(5 159)	(5 662)
Итого комиссионных расходов	(13 710)	(12 610)
Чистый комиссионный доход	60 739	65 535

22 Прочие операционные доходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	419	699
Дивиденды от вложений	-	-
Доходы от аренды имущества	637	692
Доходы от проведения факторинговых операций	-	-
Прочие	4 575	9 592
Итого прочих операционных доходов	5 631	10 983

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Финансовые инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)	(73)	139
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(73)	139

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

24 Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.18 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.17 г. тыс. руб.
Затраты на персонал	(110 870)	(107 503)
Арендная плата	(10 833)	(9 286)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(11 281)	(11 094)
Административные расходы	(635)	(1 237)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(11 244)	(11 255)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(14 394)	(9 970)

Отчисления в фонд страхования	(10 066)	(8 326)
Амортизация основных средств и НМА	(7 236)	(6 234)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(1 313)	(1 753)
Реклама и маркетинг	(36)	(49)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(7 727)	(4 322)
Итого операционных расходов	(185 635)	(171 029)

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 9 748 тыс. руб. (30 июня 2017 года – 8 093 тыс. руб.).

25 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочих ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 30 июня 2018 года и за отчетную дату 31 декабря 2017 года представлен в Приложении 28. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 30 июня 2018 года и за отчетную дату 31 декабря 2017 года представлен в Приложении 31.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры

процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 29 «Средние эффективные процентные ставки».

Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), за 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 45,254% (за 31 декабря 2017 года – 63,573%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3), за 30 июня 2018 года данный норматив составил 194,170% (за 31 декабря 2017 года – 182,046%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), за 30 июня 2018 года данный норматив составил 42,362% (за 31 декабря 2017 года – 41,333%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах консолидирует Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	1 890 949	1 423 272	1 465 333	924 723	-	5 704 277
Прочие заемные средства	-	7 482	10 368	235 135	-	252 985
Прочие финансовые обязательства	12 000	-	-	-	-	12 000
Обязательства по операционной аренде	1 806	3 611	5 416	-	-	10 833
Финансовые гарантии, выданные	0	56 693	290 855	5 589	-	353 137
Неиспользованные кредитные линии	508 250	-	-	-	-	508 250
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 413 005	1 491 058	1 771 972	1 165 447	0	6 841 482

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<u>тыс. рублей</u>	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	1 960 326	1 717 392	978 249	1 076 530	-	5 732 497
Прочие заемные средства	-	7 385	10 465	130 871	113 115	261 836
Прочие финансовые обязательства	20 538	-	-	-	-	20 538
Обязательства по операционной аренде	2 449	12 244	14 693	-	-	29 386
Финансовые гарантии, выданные	52 302	165 868	6 577	254 663	-	479 410
Неиспользованные кредитные линии	480 596	-	-	-	-	480 596
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 516 211	1 902 889	1 009 984	1 462 064	113 115	7 004 263

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 30.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

Правовые риски.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;

- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимулирования сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

26 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 30 июня 2018 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 1 234 559 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 1 213 711 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. За 30 июня 2018 года достаточность капитала составляет 26,768% (за 31 декабря 2017 года - 27,362%), достаточность базового капитала составляет 20,293% (за 31 декабря 2017 года – 20,138%), достаточность основного капитала составляет 20,293% (за 31 декабря 2017 года – 20,138%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 1 полугодия 2018 и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень

кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Сумма согласно договору</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	508 250	480 596
Гарантии и аккредитивы	297 241	479 410
За минусом резерва	(6 516)	-
Итого обязательств кредитного характера	798 975	960 006

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января 2018 г.	171	5 590	-	5 761
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	129	638	-	767
Прекращение признания в течение периода	-	-12	-	-12
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2018 года	300	6 216	-	6 516

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 798 975 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 960 006 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Средства в других банках								
- Депозиты в ЦБ РФ	-	3 251 819	-	3 251 819	-	3 012 434	-	3 012 434
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	10 603	-	10 603	-	9 853	-	9 853
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	1 186 199	1 186 199	-	-	1 200 996	1 200 996
- Кредиты малому бизнесу	-	-	264 104	264 104	-	-	347 736	347 736
- Ипотечные кредиты	-	-	157 913	157 913	-	-	147 939	147 939
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	147 897	147 897	-	-	158 838	158 838
- Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	-	-	90 061	90 061	-	-	160 961	160 961
Прочие финансовые активы	-	-	16 053	16 053	-	-	21 771	21 771
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	3 262 422	1 862 227	5 124 649	-	3 022 287	2 038 241	5 060 528

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства клиентов								
- Текущие и расчетные счета государственных и общественных организаций	-	41 033	-	41 033	-	41 620	-	41 620
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	9 400	-	9 400	-	8 700	-	8 700
- Текущие и расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 305 044	-	1 305 044	-	1 170 177	-	1 170 177
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	885 208	-	885 208	-	877 902	-	877 902
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	282 909	-	282 909	-	259 369	-	259 369
- Срочные вклады физических лиц	-	3 004 497	-	3 004 497	-	3 163 891	-	3 163 891
Прочие заемные средства	-	170 000	-	170 000	-	170 000	-	170 000
Прочие финансовые обязательства	-	12 000	-	12 000	-	20 538	-	20 538
Итого финансовых обязательств	-	5 710 091	-	5 710 091	-	5 712 197	-	5 712 197

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Ниже представлены уровни оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	29 011	-	-	29 011	9 464	-	-	9 464
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход								
- Облигации федерального займа Правительства РФ	167 457	-	-	167 457	177 425	-	-	177 425
- Еврооблигации РФ	221 056	-	-	221 056	213 467	-	-	213 467
- Купонные облигации Банка России	-	-	-	0	304 014	-	-	304 014
- Корпоративные еврооблигации	-	196 405	-	196 405	-	182 739	-	182 739
- Корпоративные акции	160 595	-	-	160 595	148 485	-	-	148 485
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	578 119	196 405	-	774 524	852 855	182 739	-	1 035 594

29 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	594 233	-	594 233
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	61 676	-	61 676
Торговые ценные бумаги	29 011	-	29 011
Средства в других банках	3 256 146	6 276	3 262 422
Кредиты и авансы клиентам	1 846 175	-	1 846 175
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	549 108	196 405	745 513
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	38 710	-	38 710
Основные средства	196 005	-	196 005
Нематериальные активы	14 958	-	14 958
Текущие требования по налогу на прибыль	22 288	-	22 288
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	24 127	-	24 127
Всего активов	6 632 437	202 681	6 835 118
Обязательства			
Средства клиентов	5 513 964	14 127	5 528 091
Прочие заемные средства	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	38 762	-	38 762
Резервы по обязательствам кредитного характера	6 516	-	6 516
Текущие обязательства по налогу на прибыль	+	-	-
Отложенное налоговое обязательство	23 609	-	23 609
Всего обязательств	5 752 851	14 127	5 766 978
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2018 года	879 586	188 554	1 068 140

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	64 878
Торговые ценные бумаги	9 464	-	9 464
Средства в других банках	3 016 527	5 760	3 022 287
Кредиты и авансы клиентам	2 016 470	-	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	843 391	182 739	1 026 130
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	24 343	-	24 343
Основные средства	195 006	-	195 006
Нематериальные активы	10 624	-	10 624
Текущие требования по налогу на прибыль	15 692	-	15 692
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	39 062	-	39 062
Всего активов	6 616 269	188 499	6 804 768
Обязательства			
Средства клиентов	5 042 945	478 714	5 521 659
Прочие заемные средства	170 000	-	170 000
Прочие обязательства	55 488	-	55 488
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	1 578
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	21 293
Всего обязательств	5 291 304	478 714	5 770 018
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 324 965	(290 215)	1 034 750

30 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 30 июня 2018 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
	30 июня 2018 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
Процентные активы				
Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	368 765	0,00%	157 270	0,00%
Средства в других банках				
- в рублях	3 256 142	7,12%	3 013 933	7,52%
- в долларах США	6 280	0,00%	8 354	0,00%
- в ЕВРО	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги				
- в рублях	29 011	6,50%	9 464	6,50%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1 830 745	13,50%	1 998 290	14,35%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	15 430	8,50%	18 180	8,50%
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- в рублях	328 051	3,50%	629 924	2,78%
- в долларах США	378 801	4,15%	359 922	3,63%
- в ЕВРО	38 661	3,35%	36 284	3,35%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	5 027 774	5,03%	5 042 945	5,82%
- в долларах США	423 327	0,60%	406 672	0,79%
- в ЕВРО	76 990	0,12%	72 042	0,14%

31 Анализ активов и пассивов по срокам привлечения и погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 года.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	594 233	-	-	-	-	594 233
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	61 676	61 676
Торговые ценные бумаги	29 011	-	-	-	-	29 011
Средства в других банках	3 262 422	-	-	-	-	3 262 422
Кредиты и авансы клиентам	66 348	197 948	478 158	681 281	422 440	1 846 175
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	745 513	-	-	-	-	745 513
Итого финансовых активов	4 697 527	197 948	478 158	681 281	484 116	6 539 030
Обязательства						
Средства клиентов	1 887 320	1 345 162	1 429 880	865 729	-	5 528 091
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	170 000
Прочие обязательства	36 817	1 928	17	-	-	38 762
Итого финансовых обязательств	1 924 137	1 347 090	1 429 897	865 729	170 000	5 736 853
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	2 773 390	(1 149 142)	(951 739)	(184 448)	314 116	802 177

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	-	-	-	380 812
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	64 878	64 878
Торговые ценные бумаги	9 464	-	-	-	-	9 464
Средства в других банках	3 022 287	-	-	-	-	3 022 287
Кредиты и авансы клиентам	15 899	332 105	535 114	829 338	304 014	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 026 130	-	-	-	-	1 026 130
Итого финансовых активов	4 454 592	332 105	535 114	829 338	368 892	6 520 041
Обязательства						
Средства клиентов	1 962 426	1 637 401	943 497	978 335	-	5 521 659
Прочие заемные средства	-	-	60 000	110 000	-	170 000
Прочие обязательства	47 713	7 697	78	-	-	55 488
Итого финансовых обязательств	2 010 139	1 645 098	1 003 575	1 088 335	-	5 747 147
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	2 444 453	(1 312 993)	(468 461)	(258 997)	368 892	772 894

Все Торговые ценные бумаги, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2018 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	486 139	66 411	41 683	594 233
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	61 676	-	-	61 676
Торговые ценные бумаги	29 011	-	-	29 011
Средства в других банках	3 256 142	6 280	0	3 262 422
Кредиты и авансы клиентам	1 830 745	-	15 430	1 846 175
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	328 051	378 801	38 661	745 513
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	38 710	-	-	38 710
Основные средства	196 005	-	-	196 005
Нематериальные активы	14 958	-	-	14 958
Текущий налог на прибыль	22 288	-	-	22 288
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	22 918	1 208	1	24 127
Итого активов	6 286 643	452 700	95 775	6 835 118
Обязательства				
Средства клиентов	5 027 774	423 327	76 990	5 528 091
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	38 352	225	185	38 762
Резервы по обязательствам кредитного характера	6 516	-	-	6 516
Отложенное налоговое обязательство	23 609	-	-	23 609
Итого обязательств	5 266 251	423 552	77 175	5 766 978
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2018 года	1 020 392	29 148	18 600	1 068 140

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	311 818	42 291	26 703	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	-	64 878
Торговые ценные бумаги	9 464	-	-	9 464
Средства в других банках	3 013 933	8 354	-	3 022 287
Кредиты и авансы клиентам	1 998 290	-	18 180	2 016 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	629 924	359 922	36 284	1 026 130
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 343	-	-	24 343
Основные средства	195 006	-	-	195 006
Нематериальные активы	10 624	-	-	10 624
Текущий налог на прибыль	15 692	-	-	15 692
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	39 044	18	-	39 062
Итого активов	6 313 016	410 585	81 167	6 804 768
Обязательства				
Средства клиентов	5 042 945	406 672	72 042	5 521 659
Прочие заемные средства	170 000	-	-	170 000
Прочие обязательства	54 675	725	88	55 488
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	-	1 578
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	-	21 293
Итого обязательств	5 290 491	407 397	72 130	5 770 018
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года	1 022 525	3 188	9 037	1 034 750

В 1 полугодии 2018 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка снизились, в целом по данной статье прибыль составила 531 тыс., (в 2017 году убытки составляли 1 005 тыс. руб.).

33 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. тыс. руб.	Средняя % ставка	31 декабря 2017 г. тыс. руб.	Средняя % ставка
Активы				
<i>Кредиты выданные, всего, в т.ч.</i>				
1. Предприятиям и предпринимателям	84 646	13,8%	67 575	16,0%
(Резервы под обесценение)	(11 324)		(5 319)	
1.1 Задолженность по векселям	-		-	
(Резервы под обесценение)	-		-	
2. Управленческому персоналу	8 409	11,7%	11 440	12,0%
(Резервы под обесценение)	-		-	
3. Прочие активы	-	-	4 500	0,0%
(Резервы под обесценение)	-		(2 250)	
Итого	81 731		75 946	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	283 638	5,7%	262 428	6,6%
Средства юридических лиц	24 767	0,0%	21 523	

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 30 июня 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2018 года были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 6 338 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 9 343 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 119 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года - 54 тыс. руб.),

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 1 521 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 3 016 тыс. руб.),

- другие расходы (плата за аренду) – 10 488 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 9 286 тыс. руб.).

Банк за 1 полугодие 2018 года и за 2017 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка составляет за 1 полугодие 2018 года 303 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Зам. Главного бухгалтера



Перваков В.Е.

Оленюк Н.А.

17.08.2017 г.